

**中国银行股份有限公司**

**2012 年第三季度报告（全文）**

**（中国会计准则）**



# 中 国 银 行 股 份 有 限 公 司

## 2012 年 第 三 季 度 报 告 正 文

### §1 重要提示

- 1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 1.2 本行于 2012 年 10 月 25 日召开了董事会会议。董事会会议应出席董事 15 名，实际亲自出席董事 15 名，15 名董事均行使表决权。本行 8 名监事列席了本次会议。董事会于 2012 年 10 月 25 日审议通过了本行《2012 年第三季度报告》。
- 1.3 本行第三季度财务报告未经审计。
- 1.4 本行董事长肖钢、行长李礼辉、主管财务会计工作副行长王永利及财务会计机构负责人肖伟，保证本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 1.5 报告期内，本行不存在控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况。

## §2 公司基本情况

### 2.1 公司基本信息

股票简称	中国银行
股票代码	601988（A股）
上市证券交易所	上海证券交易所
股票简称	中国银行
股份代号	3988（H股）
上市证券交易所	香港联合交易所有限公司
可转换公司债券简称	中行转债
可转换公司债券代码	113001（A股可转换公司债券）
上市证券交易所	上海证券交易所
董事会秘书	范耀胜
联系地址	中国北京复兴门内大街1号，100818
电话	（86）10-66592638
传真	（86）10-66594568
电子信箱	bocir@bank-of-china.com

## 2.2 主要会计数据及财务指标

### 2.2.1 基于中国会计准则编制的主要会计数据及财务指标

单位：百万元人民币(另有说明者除外)

项目	2012年 9月30日	2011年 12月31日	本报告期末 比上年度末 增减 (%)
资产总计	<b>12,743,685</b>	11,829,789	7.73
归属于母公司所有者权益合计	<b>791,703</b>	723,914	9.36
每股净资产 (人民币元)	<b>2.84</b>	2.59	9.36
项目	2012年 7-9月	2012年 1-9月	本报告期比 上年同期 增减 (%) <sup>注</sup>
净利润	<b>36,417</b>	111,419	16.76
归属于母公司所有者的净利润	<b>34,762</b>	106,363	16.60
基本每股收益 (人民币元)	<b>0.12</b>	0.38	16.60
扣除非经常性损益后基本每股收益 (人民币元)	<b>0.12</b>	0.38	16.79
稀释每股收益 (人民币元)	<b>0.12</b>	0.37	16.47
净资产收益率 (%，年率，加权平均)	<b>17.97</b>	18.66	上升0.50个 百分点
净资产收益率 (%，年率，加权平均，扣除非经常性损益后)	<b>17.86</b>	18.48	上升0.53个 百分点
项目	2012年 9月30日	2011年 12月31日	本报告期末 比上年度末 增减
核心资本充足率(%)	<b>10.38</b>	10.08	上升0.30个 百分点
资本充足率(%)	<b>13.16</b>	12.98	上升0.18个 百分点
项目	2012年 1-9月	2011年 1-9月	比上年同期 增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	<b>336,212</b>	170,671	96.99
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)	<b>1.20</b>	0.61	96.99

注：“本报告期比上年同期增减”是指2012年7-9月期间相关财务指标与2011年7-9月期间相关财务指标的比较情况。

非经常性损益项目列示如下：

单位：百万元人民币

项目	2012年1-9月
长期股权投资处置损益	-
固定资产处置损益	41
投资性房地产处置损益	212
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	4
投资性房地产公允价值变动产生的损益	1,347
其他营业外收支 <sup>1</sup>	159
相应税项调整	(384)
少数股东损益	(328)
合计	1,051

注：

- 1、其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。
- 2、本集团因正常经营业务产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

### 2.2.2 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明

本集团按照中国企业会计准则编制的合并会计报表及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中列示的2012年和2011年1至9月的经营成果和于2012年9月30日及2011年12月31日的所有者权益并无差异。

## 2.3 报告期末股东总数及前十名股东持股情况

**2.3.1 2012年9月30日，本行股东总数为1,063,465户。其中A股股东834,722户，H股股东228,743户。**

### 2.3.2 2012年9月30日，本行前十大股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	期末持股数量	持股比例	股东性质	股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	188,804,624,720	67.64%	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	81,635,657,178	29.24%	境外法人	H股
3	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	520,357,200	0.19%	境外法人	H股
4	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	445,981,348	0.16%	国有法人	A股
5	生命人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	184,083,248	0.07%	境内非国有法人	A股
6	生命人寿保险股份有限公司—分红—团体分红	165,543,425	0.06%	境内非国有法人	A股
7	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	113,648,974	0.04%	国有法人	A股
8	中国铝业公司	99,999,900	0.04%	国有法人	A股
8	神华集团有限责任公司	99,999,900	0.04%	国有法人	A股
10	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	0.03%	国有法人	A股

注：

- 1、报告期内，中央汇金投资有限责任公司在本行持有股份增加 18,812,360 股。
- 2、H 股股东持股情况根据 H 股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。
- 3、香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至 2012 年 9 月 30 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者的 H 股股份合计数。其中包括全国社会保障基金理事会及淡马锡控股（私人）有限公司所持本行 H 股股份。
- 4、“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪”与“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪”同属中国人寿保险股份有限公司名下产品。“生命人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品”和“生命人寿保险股份有限公司—分红—团体分红”同属生命人寿保险股份有限公司名下产品。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- 5、上述股东所持有股份全部为无限售条件股份。上述 A 股股东所持股份不存在质押或冻结情况。本行未知上述 H 股股东的股份存在质押或冻结的情况。

## 2.4 可转换公司债券情况

### 2.4.1 可转换公司债券持有人及担保人情况

报告期末 A 股可转换公司债券（可转换公司债券/可转债）持有人数：16,182 名			
本行可转债的担保人：无			
2012年9月30日，前十名可转债持有人情况			
序号	可转债持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例
1	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	2,324,196,000	5.81%
2	安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品	1,817,030,000	4.54%
3	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	1,401,211,000	3.50%
4	中诚信托有限责任公司—交行固定收益单一信托	1,097,373,000	2.74%
5	富国可转换债券证券投资基金	1,043,508,000	2.61%
6	工银瑞信基金公司—工行—特定客户资产管理	771,405,000	1.93%
7	博时转债增强债券型证券投资基金	756,292,000	1.89%
8	中国人寿保险(集团)公司—传统—普通保险产品	715,460,000	1.79%
9	中信证券股份有限公司	688,869,000	1.72%
10	阳光人寿保险股份有限公司—分红保险产品	686,327,000	1.72%

### 2.4.2 报告期内可转债变动情况

单位：元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减				本次变动后
		转股	赎回	回售	其它	
中国银行 A 股可转换公司债券	39,999,338,000	-	-	-	-	39,999,338,000

### 2.4.3 报告期内可转债累计转股情况

报告期转股额（元）	-
报告期转股数（股）	-
累计转股数（股）	177,628
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.000065%
尚未转股额（元）	39,999,338,000
未转股转债占转债发行总量比例	99.9983%

#### 2.4.4 转股价格历次调整情况

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	转股价格调整说明	披露媒体
2010年6月4日	3.88元/股	2010年5月31日	2009年度利润分配	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》、 《证券日报》、上 交所网站、香港交 易所网站及本行网 站
2010年11月16日	3.78元/股	2010年11月11日	A股配股	
2010年12月16日	3.74元/股	2010年12月13日	H股配股	
2011年6月10日	3.59元/股	2011年6月3日	2010年度利润分配	
2012年6月13日	3.44元/股	2012年6月6日	2011年度利润分配	
截至本报告期末最新转股价格		3.44元/股		

注：自2012年1月1日起，《证券日报》成为本行法定信息披露报纸。

#### 2.4.5 本行的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

大公国际资信评估有限公司（以下简称“大公国际”）对本行发行的可转债进行了跟踪信用评级，并出具了跟踪评级报告（大公报SD[2012]157号），再次确定本行可转债的债项信用等级为AAA级；大公国际的跟踪评级观点为：中国银行能够为2010年度可转换公司债券提供极强的偿还保障。

本行是中国大型国有控股商业银行之一。本行的业务范围涵盖商业银行、投资银行、保险、直接投资和投资管理等领域，在全球范围内为个人和公司客户提供全面和优质的金融服务。本行不断强化的资本实力和整体营运能力，使本行抵抗风险的能力进一步提高；本行充裕的资金实力、稳定的资产负债结构和良好的盈利能力将为本行各项债务的偿付提供有力保障。

本行法人治理结构完善，财务透明，管理状况良好，经营稳健，有较好的流动性，经营历史上未发生过债务违约纪录，本行未来将进一步加强管理，发展业务，不断提升经营效益，有能力确保按期兑付。

#### 2.4.6 本行可转债担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

本行发行的可转债未提供担保。



### §3 经营情况简要分析

2012年以来，本行深入贯彻落实科学发展观，继承和发扬百年中行优秀传统，严格执行国家宏观经济政策和监管要求，坚决执行“调结构、扩规模、防风险、上水平”的工作方针，大力推进创新发展、转型发展、跨境发展，坚持中行特色的持续平衡发展道路，构建以客户为中心、以市场为导向、以科技为引领的全球服务体系，各项业务持续健康发展，经营绩效稳步提高。前三季度，集团实现净利润1,114.19亿元<sup>1</sup>，实现归属于母公司所有者的净利润1,063.63亿元，同比分别增长9.85%和10.37%（剔除去年中银香港雷曼兄弟相关产品的影响<sup>2</sup>等一次性因素后，同比均增长13.53%）。净资产收益率（ROE）为18.66%，总资产净回报率（ROA）为1.21%，分别比上年末提高0.39和0.04个百分点。

#### 3.1 利润表主要项目分析

1、前三季度，集团实现利息净收入1,894.44亿元，同比增加221.42亿元，增幅13.23%。集团净息差2.12%，比6月末提高0.02个百分点，与上年末持平。

2、集团实现非利息收入799.91亿元，同比增加20.14亿元，增幅2.58%，其中，三季度当季实现收入244.18亿元，比二季度环比增加32.03亿元。非利息收入在营业收入中占比为29.69%。

手续费及佣金净收入499.30亿元，同比减少8.97亿元，降幅1.76%。其中，三季度当季实现收入156.80亿元，比二季度环比增加25.82亿元。

3、集团业务及管理费822.00亿元，同比增加82.64亿元，增幅11.18%。本行持续推进网点转型、渠道建设和系统改造，继续加大战略性资源投入，费用相应增加。集团成本收入比（中国内地监管口径）30.51%，比上年末下降2.56个百分点。

4、集团其他业务成本137.07亿元，同比增加36.48亿元，增幅36.27%，主要是本行贵金属产品业务快速发展，相关成本支出相应增加。

5、集团资产减值损失136.26亿元。其中：

（1）贷款减值损失136.69亿元，信贷成本为0.27%。9月末，集团不良贷款总额640.99亿元，不良贷款率0.93%，比上年末下降0.07个百分点；不良贷款拨备覆盖率237.19%，比上年末上升16.44个百分点。

（2）债券减值准备回拨2.90亿元。

<sup>1</sup> 在“经营情况简要分析”中，如无特殊说明，货币为人民币。

<sup>2</sup> 为雷曼兄弟迷你债相关押品回收款项，扣除相关支出后之净额。

### 3.2 主要资产负债项目分析

9月末，集团资产总额127,436.85亿元，比上年末增加9,138.96亿元，增幅7.73%。负债总额119,159.56亿元，比上年末增加8,433.04亿元，增幅7.62%。集团贷存比为71.49%。

1、客户存款总额93,431.45亿元，比上年末增加5,251.84亿元，增幅5.96%。其中，人民币客户存款74,879.75亿元，比上年末增加2,058.84亿元，增幅2.83%。

2、客户贷款总额69,184.10亿元，比上年末增加5,755.96亿元，增幅9.07%。其中，人民币贷款52,740.79亿元，比上年末增加4,985.85亿元，增幅10.44%。

3、证券投资<sup>3</sup>总额22,777.98亿元，比上年末增加2,770.39亿元，增幅13.85%。其中，人民币证券投资16,645.65亿元，比上年末增加1,961.61亿元，增幅13.36%；外币证券投资折合967.09亿美元，比上年末增加122.20亿美元，增幅14.46%。

集团持有欧洲各国政府及各类机构发行债券账面价值折合人民币531.90亿元，比上年末下降279.31亿元。其中英国、德国、荷兰、法国和瑞士五国相关债券账面价值折合人民币510.33亿元，占比95.94%。集团不持有希腊、葡萄牙、爱尔兰、意大利、西班牙等欧洲五国政府及各类机构发行的债券。

集团持有美国次级、Alt-A及Non-Agency住房贷款抵押债券账面价值合计11.78亿美元，相关的减值准备余额6.40亿美元。持有美国房地美公司（Freddie Mac）和房利美公司（Fannie Mae）发行债券和担保债券的账面价值共计0.50亿美元。

---

<sup>3</sup> 证券投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资、交易性金融资产。

## §4 重要事项

### 4.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√适用                      □不适用

与去年年底或去年同期比较，变动幅度超过 30%的主要合并会计报表项目和财务指标：

单位：百万元人民币

项目	2012年 9月30日	2011年 12月31日	与上年末 变动比率 (%)	主要原因
贵金属	136,139	95,907	41.95	交易性贵金属增加。
拆出资金	267,019	454,668	-41.27	拆出同业资金减少。
买入返售金融资产	97,108	163,698	-40.68	买入返售金融资产减少。
向中央银行借款	132,757	81,456	62.98	对央行外币负债增加。
交易性金融负债	5,929	2,106	181.53	债券卖空业务增加。
卖出回购金融资产款	162,675	34,640	369.62	卖出回购金融资产款增加。
应付利息	106,768	75,352	41.69	付息负债的规模扩大及平均付息率的上升。
库存股	(13)	(25)	-48.00	本行子公司部分出售持有的本行股票。

单位：百万元人民币

项目	2012年 1-9月	2011年 1-9月	与上年同期 变动比率 (%)	主要原因
利息支出	(191,299)	(130,730)	46.33	付息负债的规模扩大及平均付息率的上升。
投资收益	8,655	20,337	-57.44	衍生金融工具产生的已实现收益同比减少。
公允价值变动收益	(152)	3,147	-104.83	衍生金融工具产生的估值收益减少。
汇兑收益	2,288	(12,950)	-117.67	由于汇率变动造成我行外汇敞口产生损失减少。
其他业务成本	(13,707)	(10,059)	36.27	贵金属产品业务成本同比增加。
营业外收入	396	304	30.26	抵债资产处置净收入增加。

#### 4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用  不适用

#### 4.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用  不适用

报告期内，据本行所知，本行、股东及实际控制人在持续到报告期内的有关承诺事项履行情况正常。

#### 4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用  不适用

#### 4.5 本报告期内现金分红政策的执行情况

适用  不适用

### §5 季度报告

本公告同时刊载于上海证券交易所的网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn) 及本行的网站 [www.boc.cn](http://www.boc.cn)。根据国际财务报告准则编制的第三季度报告全文亦同时刊载于香港交易及结算所有有限公司的网站 [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk) 及本行的网站。

董事长：肖钢

中国银行股份有限公司董事会

二〇一二年十月二十五日

## 附录 会计报表

### 合并及母公司资产负债表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 9月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (重述)	2012年 9月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	2,103,978	1,981,484	2,034,056	1,840,982
存放同业款项	655,204	529,131	624,606	520,325
贵金属	136,139	95,907	131,027	91,642
拆出资金	267,019	454,668	256,062	416,340
交易性金融资产	90,670	73,807	35,788	31,887
衍生金融资产	40,645	42,757	17,929	20,969
买入返售金融资产	97,108	163,698	94,732	160,893
应收利息	62,318	54,817	57,212	50,174
发放贷款和垫款	6,766,371	6,203,138	6,060,377	5,546,805
可供出售金融资产	693,787	553,318	328,848	271,364
持有至到期投资	1,200,997	1,074,116	1,179,668	1,025,620
应收款项债券投资	292,344	299,518	281,750	290,387
长期股权投资	13,200	13,293	86,378	83,837
投资性房地产	16,618	14,616	1,342	1,280
固定资产	139,795	138,234	71,744	74,529
无形资产	11,819	11,955	10,872	10,967
商誉	1,811	1,727	-	-
递延所得税资产	20,378	19,264	21,079	19,648
其他资产	133,484	104,341	31,004	21,188
<b>资产总计</b>	<b>12,743,685</b>	<b>11,829,789</b>	<b>11,324,474</b>	<b>10,478,837</b>

## 合并及母公司资产负债表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 9月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (重述)	2012年 9月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
<b>负债</b>				
向中央银行借款	132,757	81,456	124,283	73,847
同业及其他金融机构存放款项	1,416,474	1,370,943	1,407,720	1,273,561
拆入资金	254,752	231,198	277,332	270,316
交易性金融负债	5,929	2,106	-	-
衍生金融负债	35,578	35,473	16,330	17,387
卖出回购金融资产款	162,675	34,640	153,228	33,993
吸收存款	9,343,145	8,817,961	8,256,652	7,806,900
应付职工薪酬	23,721	26,024	22,568	24,567
应交税费	29,001	29,353	24,264	26,527
应付利息	106,768	75,352	105,301	73,809
预计负债	2,057	2,396	1,771	2,087
应付债券	181,050	169,902	160,029	148,271
递延所得税负债	3,729	2,966	123	124
其他负债	218,320	192,882	31,397	42,234
<b>负债合计</b>	<b>11,915,956</b>	<b>11,072,652</b>	<b>10,580,998</b>	<b>9,793,623</b>
<b>所有者权益</b>				
股本	279,147	279,147	279,147	279,147
资本公积	121,973	119,045	115,273	114,274
减：库存股	(13)	(25)	-	-
盈余公积	52,280	52,165	50,498	50,487
一般风险准备	81,508	81,243	76,515	76,515
未分配利润	273,320	210,599	223,744	166,950
外币报表折算差额	(16,512)	(18,260)	(1,701)	(2,159)
归属于母公司所有者权益合计	791,703	723,914	743,476	685,214
少数股东权益	36,026	33,223	-	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>827,729</b>	<b>757,137</b>	<b>743,476</b>	<b>685,214</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>12,743,685</b>	<b>11,829,789</b>	<b>11,324,474</b>	<b>10,478,837</b>

法定代表人、董事长： 肖钢

主管财务会计工作副行长： 王永利

副董事长、行长： 李礼辉

财务管理部总经理： 肖伟

## 合并及母公司利润表

单位：百万元人民币

	中国银行集团				中国银行			
	2012年 7-9月 (未经审计)	2011年 7-9月 (重述)	2012年 1-9月 (未经审计)	2011年 1-9月 (重述)	2012年 7-9月 (未经审计)	2011年 7-9月 (未经审计)	2012年 1-9月 (未经审计)	2011年 1-9月 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>	<b>89,808</b>	79,169	<b>269,435</b>	245,279	<b>79,769</b>	73,432	<b>237,324</b>	217,492
利息净收入	<b>65,390</b>	57,087	<b>189,444</b>	167,302	<b>60,000</b>	51,861	<b>172,903</b>	152,564
利息收入	<b>127,622</b>	107,258	<b>380,743</b>	298,032	<b>120,014</b>	100,429	<b>358,012</b>	277,754
利息支出	<b>(62,232)</b>	(50,171)	<b>(191,299)</b>	(130,730)	<b>(60,014)</b>	(48,568)	<b>(185,109)</b>	(125,190)
手续费及佣金净收入	<b>15,680</b>	15,853	<b>49,930</b>	50,827	<b>13,777</b>	13,450	<b>43,956</b>	43,894
手续费及佣金收入	<b>17,009</b>	17,278	<b>53,730</b>	54,881	<b>14,332</b>	14,013	<b>45,514</b>	45,352
手续费及佣金支出	<b>(1,329)</b>	(1,425)	<b>(3,800)</b>	(4,054)	<b>(555)</b>	(563)	<b>(1,558)</b>	(1,458)
投资收益	<b>4,819</b>	12,428	<b>8,655</b>	20,337	<b>6,536</b>	15,705	<b>12,100</b>	23,776
其中：对联营企业及合营 企业投资收益	<b>267</b>	156	<b>492</b>	502	-	-	<b>2</b>	-
公允价值变动收益	<b>(2,820)</b>	(4,816)	<b>(152)</b>	3,147	<b>(3,076)</b>	(3,731)	<b>(1,764)</b>	2,539
汇兑收益	<b>726</b>	(6,332)	<b>2,288</b>	(12,950)	<b>457</b>	(6,066)	<b>1,626</b>	(12,010)
其他业务收入	<b>6,013</b>	4,949	<b>19,270</b>	16,616	<b>2,075</b>	2,213	<b>8,503</b>	6,729
<b>二、营业支出</b>	<b>(43,921)</b>	(38,365)	<b>(126,576)</b>	(113,762)	<b>(37,825)</b>	(33,695)	<b>(109,021)</b>	(100,014)
营业税金及附加	<b>(5,823)</b>	(4,817)	<b>(17,043)</b>	(13,530)	<b>(5,681)</b>	(4,731)	<b>(16,689)</b>	(13,273)
业务及管理费	<b>(29,691)</b>	(26,079)	<b>(82,200)</b>	(73,936)	<b>(25,857)</b>	(22,831)	<b>(71,326)</b>	(64,357)
资产减值损失	<b>(4,389)</b>	(3,950)	<b>(13,626)</b>	(16,237)	<b>(4,510)</b>	(3,876)	<b>(13,493)</b>	(15,821)
其他业务成本	<b>(4,018)</b>	(3,519)	<b>(13,707)</b>	(10,059)	<b>(1,777)</b>	(2,257)	<b>(7,513)</b>	(6,563)

## 合并及母公司利润表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团				中国银行			
	2012年 7-9月 (未经审计)	2011年 7-9月 (重述)	2012年 1-9月 (未经审计)	2011年 1-9月 (重述)	2012年 7-9月 (未经审计)	2011年 7-9月 (未经审计)	2012年 1-9月 (未经审计)	2011年 1-9月 (未经审计)
<b>三、营业利润</b>	<b>45,887</b>	40,804	<b>142,859</b>	131,517	<b>41,944</b>	39,737	<b>128,303</b>	117,478
加：营业外收入	133	94	396	304	104	47	276	176
减：营业外支出	(96)	(23)	(196)	(169)	(81)	(9)	(149)	(107)
<b>四、利润总额</b>	<b>45,924</b>	40,875	<b>143,059</b>	131,652	<b>41,967</b>	39,775	<b>128,430</b>	117,547
减：所得税费用	(9,507)	(9,685)	(31,640)	(30,228)	(8,752)	(9,188)	(28,359)	(26,872)
<b>五、净利润</b>	<b>36,417</b>	31,190	<b>111,419</b>	101,424	<b>33,215</b>	30,587	<b>100,071</b>	90,675
归属于母公司所有者的净利润	34,762	29,812	106,363	96,368	33,215	30,587	100,071	90,675
少数股东损益	1,655	1,378	5,056	5,056	-	-	-	-
	<b>36,417</b>	31,190	<b>111,419</b>	101,424	<b>33,215</b>	30,587	<b>100,071</b>	90,675
<b>六、每股收益 (以人民币元/股表示)</b>								
(一) 基本每股收益	0.12	0.11	0.38	0.35				
(二) 稀释每股收益	0.12	0.10	0.37	0.33				
<b>七、其他综合收益</b>	<b>1,309</b>	(6,601)	<b>5,963</b>	(7,200)	<b>(532)</b>	(1,185)	<b>1,461</b>	(1,169)
<b>八、综合收益</b>	<b>37,726</b>	24,589	<b>117,382</b>	94,224	<b>32,683</b>	29,402	<b>101,532</b>	89,506
归属于母公司所有者的综合收益	35,488	24,155	111,045	90,574	32,683	29,402	101,532	89,506
归属于少数股东的综合收益	2,238	434	6,337	3,650	-	-	-	-
	<b>37,726</b>	24,589	<b>117,382</b>	94,224	<b>32,683</b>	29,402	<b>101,532</b>	89,506

法定代表人、董事长：

肖钢

主管财务会计工作副行长： 王永利

副董事长、行长：

李礼辉

财务管理部总经理：

肖伟



## 合并及母公司现金流量表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 1-9月 (未经审计)	2011年 1-9月 (重述)	2012年 1-9月 (未经审计)	2011年 1-9月 (重述)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	570,715	899,353	583,911	870,031
向中央银行借款净增加额	51,301	12,417	50,436	11,571
向其他金融机构拆入资金净增加额	185,396	-	133,644	-
收取利息、手续费及佣金的现金	382,181	300,159	357,511	277,194
收到其他与经营活动有关的现金净额	85,166	1,909	41,750	-
经营活动现金流入小计	<b>1,274,759</b>	1,213,838	<b>1,167,252</b>	1,158,796
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	(66,295)	-	(73,904)
发放贷款和垫款净增加额	(576,830)	(589,176)	(527,234)	(527,363)
存放中央银行和同业款项净增加额	(106,202)	(188,668)	(106,867)	(178,866)
支付利息、手续费及佣金的现金	(156,786)	(115,910)	(149,054)	(108,468)
支付给职工及为职工支付的现金	(48,136)	(43,470)	(41,738)	(37,289)
支付的各项税费	(50,593)	(39,648)	(49,037)	(39,101)
支付其他与经营活动有关的现金净额	-	-	-	(28,772)
经营活动现金流出小计	<b>(938,547)</b>	(1,043,167)	<b>(873,930)</b>	(993,763)
经营活动产生的现金流量净额	<b>336,212</b>	170,671	<b>293,322</b>	165,033
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	885,891	1,112,180	422,221	737,823
取得投资收益收到的现金	47,368	44,589	47,005	45,004
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金	1,570	372	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	421	1,995	102	97
投资活动现金流入小计	<b>935,250</b>	1,159,136	<b>469,328</b>	782,924
投资支付的现金	(1,158,101)	(997,265)	(633,912)	(626,111)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(11,251)	(15,046)	(5,132)	(5,609)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	(822)	(126)	(2,539)	(374)
投资活动现金流出小计	<b>(1,170,174)</b>	(1,012,437)	<b>(641,583)</b>	(632,094)
投资活动产生的现金流量净额	<b>(234,924)</b>	146,699	<b>(172,255)</b>	150,830

## 合并及母公司现金流量表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 1-9月 (未经审计)	2011年 1-9月 (重述)	2012年 1-9月 (未经审计)	2011年 1-9月 (重述)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金	8	39	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	6	39	-	-
少数股东行使认股权时收到的现金	2	-	-	-
发行债券收到的现金	16,123	32,015	15,517	32,000
收到其他与筹资活动有关的现金净额	13	113	-	-
筹资活动现金流入小计	<b>16,144</b>	32,167	<b>15,517</b>	32,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(53,150)	(49,110)	(48,645)	(44,313)
其中：向本行股东分配股利支付的现金	(43,268)	(40,756)	(43,268)	(40,756)
子公司支付给少数股东的股利	(3,542)	(3,912)	-	-
偿还债务支付的现金	(4,640)	(758)	(4,510)	(1,000)
筹资活动现金流出小计	<b>(57,790)</b>	(49,868)	<b>(53,155)</b>	(45,313)
筹资活动产生的现金流量净额	<b>(41,646)</b>	(17,701)	<b>(37,638)</b>	(13,313)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	<b>3,749</b>	(5,963)	<b>3,254</b>	(6,155)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>63,391</b>	293,706	<b>86,683</b>	296,395
加：期初现金及现金等价物余额	<b>1,017,368</b>	769,371	<b>820,362</b>	472,758
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>1,080,759</b>	1,063,077	<b>907,045</b>	769,153

法定代表人、董事长：肖钢

主管财务会计工作副行长：王永利

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：肖伟